

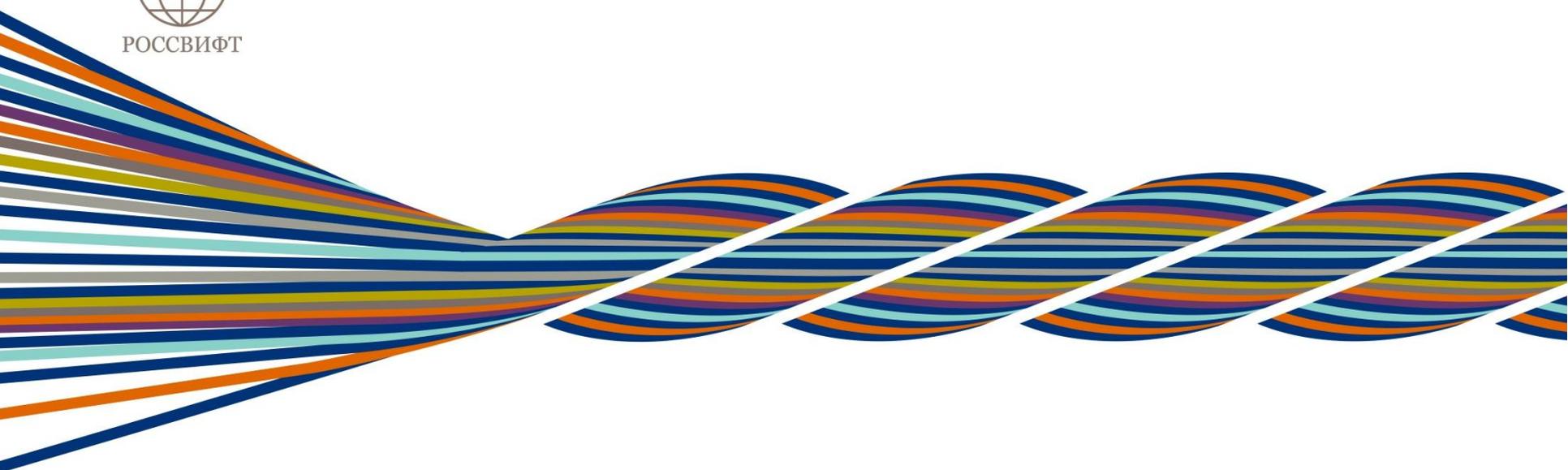
Russia

National Member  
and User Group



РОССВИФТ

# KYC Registry



Узойкина Мария

Российская Национальная Ассоциация SWIFT

[www.betterkyc.com](http://www.betterkyc.com)

# KYC Registry: поддерживает сотрудничество и обеспечивает вовлеченность сообщества.

- **10,000+** банков, подключенных к SWIFT, что означает **> 1.3 миллиарда корреспондентских отношений**
- SWIFT объединяет финансовые организации, позволяя им взаимодействовать во всем мире.
- Рабочая группа, в которую входят 12 крупнейших банков мира, приняла решение использовать KYC Registry



Deutsche Bank 

COMMERZBANK 

 Raiffeisen Bank International

Bank of America Merrill Lynch 

HSBC 

ING 

J.P.Morgan

citi 

 SOCIETE GENERALE

Standard Chartered 

ERSTE Group 

 BARCLAYS



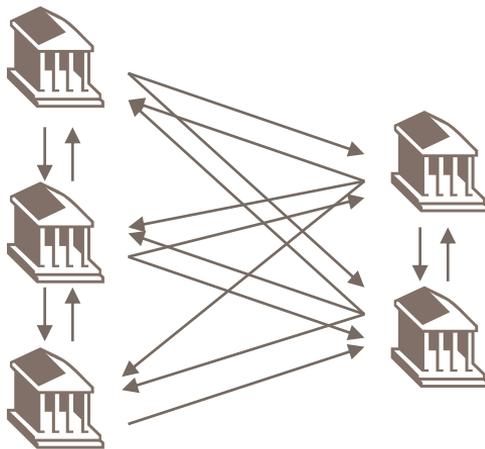
# Современный рынок: непросто соответствовать требованиям KYC

Стоимость KYC для финансовых организаций становится чрезмерно высокой

Сложности в вопросах согласования и снижения рисков

Увеличение штрафов в области ПОД/ФТ/KYC (>\$3 млрд./ 2 года)

Усложнение KYC: ФАТФ/FATCA



Трудоемкие, повторяющиеся и неэффективные двусторонние обмены

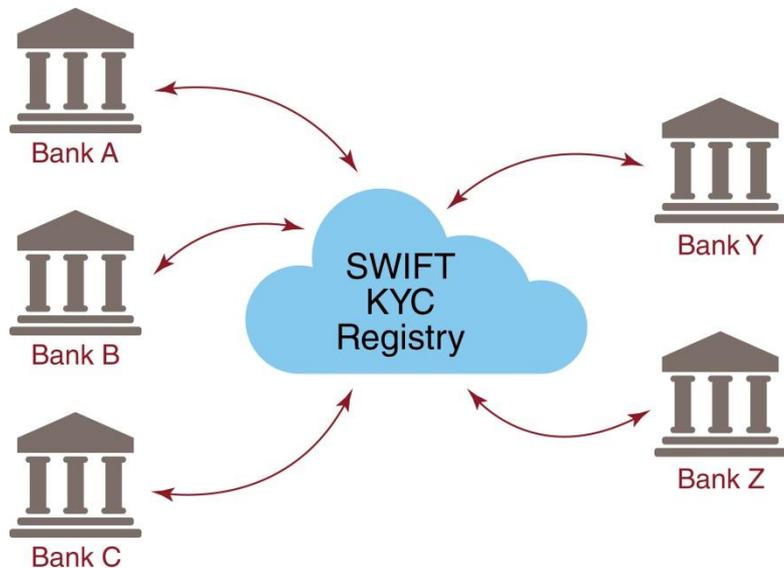
Сложные и непоследовательные требования различных юрисдикций

Недоступность и низкое качество информации



**В результате этого индустрия стала свидетелем возросших усилий и временных затрат при проведении процедуры KYC**

# KYC Registry: Единый источник полученной из первого источника и валидированной информации KYC в корреспондентских отношениях



**10,000+** банков, подключенных к SWIFT =  
**1.3M+** корреспондентских отношений

**Единый стандарт** для требований KYC

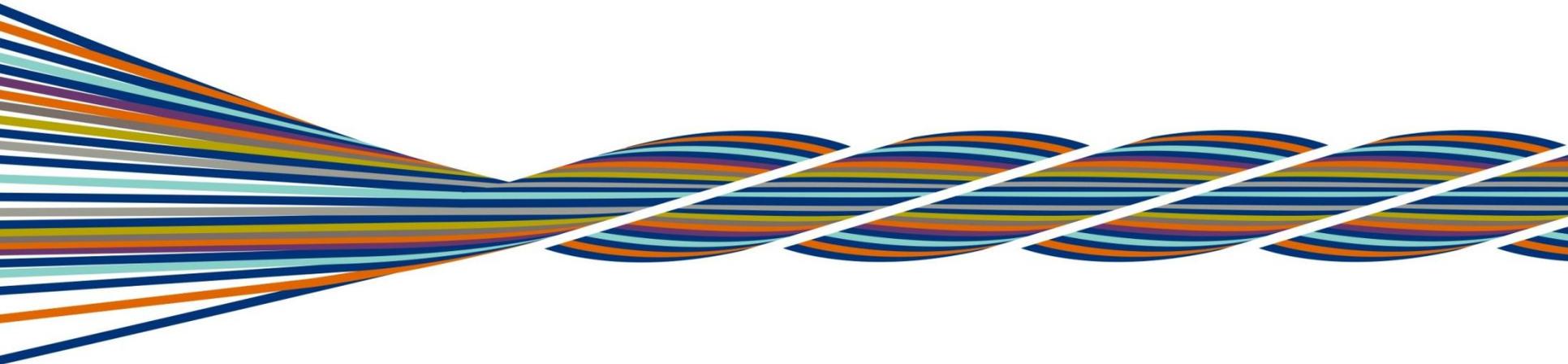
**Заслуживающая доверия 3<sup>я</sup> сторона**

валидирует и обеспечивает хранение данных с встроенным доступом и предоставлением прав

**Уникальное** содержание: SWIFT Profile, данные расширенной комплексной проверки EDD

# 5 основных принципов KYC Registry

- 1) Стандартный набор данных KYC
- 2) Платформа, обладающая широким набором функций
- 3) Валидация данных
- 4) Уникальное содержание
- 5) Вовлечение сообщества



# KYC Registry – стандартный набор данных KYC

- Понятный и прозрачный набор данных KYC и документов, согласованных в рамках отраслевой рабочей группы
  - Идентификация клиента
  - Структура собственности и управления Конечный бенефициар
  - Вид деятельности и клиентская база Источник дохода/ Клиенты
  - Информация о соответствии (комплаенс) Расширенное описание ПОД/ФТ
  - Налоговая информация FATCA (GIIN)
- Набор данных, соответствующий требованиям клиентов и условиям расширенной комплексной проверки (EDD)
- Основные документы по ПОД/ФТ и корпоративному управлению используются в качестве стандарта;
  - Опросные листы Wolfsberg, ПОД/ФТ, сертификаты USA PATRIOT Act, банковские лицензии, свидетельство о регистрации, MA/AA, годовой отчет, нормативные документы и регламенты, регулирование ПОД/ФТ, структура группы и собственности, документы, удостоверяющие личность руководителя и акционеров



# Платформа KYC Registry: обладает широким набором функций, которые экономят время и затраты на управление данными KYC.

- Стандартный набор данных KYC
- Многофункциональная платформа
- Валидация данных
- Уникальное расширенное содержание
- Вовлеченность сообщества



## My entities

48 of 48 Entities to which you are assigned as content contributor:

- CITIBANK BEIRUT**  
BEIRUT, LEBANON - Foreign Branch - BIC: CITILBEXXX  
 Identification of Customer     Type of Business and Client Base     Tax  
 Ownership and Management Structure     Compliance
- CITIBANK C.I. LIMITED**  
ST. HELIER, JERSEY, C.I. - Foreign Branch - BIC: CITUESXXX  
 Identification of Customer     Type of Business and Client Base     Tax  
 Ownership and Management Structure     Compliance
- CITIBANK COLOMBIA**  
BOGOTA, COLOMBIA - Foreign Branch - BIC: CITICOBXXXX  
 Identification of Customer     Type of Business and Client Base     Tax  
 Ownership and Management Structure     Compliance



## Inbox

Awaiting action 5

Assigned to me 5

For information

Show all

Outbox

**Pending reply**

Show all

Title	Sent	Status
This draft was sent to SWIFT for qualification and publication CITIBANK BEIRUT [CITILBEXXX] - Identification of Customer <a href="#">Hide comments (1)</a>   Note by submitter - 08 Aug 2014 Comment for colleague 4 eyes or for qualifier	08 Aug 2014 07:10	Pending reply
This draft was sent to SWIFT for qualification and publication CITIBANK COLOMBIA [CITICOBXXXX] - Identification of Customer	07 Aug 2014 17:41	Pending reply

- Управление данными
- Управление задачами
- Настройки приватности
- Возможность групповой загрузки,
- Доступ через веб-портал. Таким образом, не требуется ни интеграции,
- ни кастомизации.
- Интуитивное и простое использование, чтобы избежать длительного процесса обучения.

# Преимущества KYC Registry

- ✓ Постоянно развивающаяся система (постоянное пополнение данных);
- ✓ Ориентация на максимальное количество банков-корреспондентов по всему миру;
- ✓ Международные стандарты, которые были разработанные 12 крупнейшими банками мира;
- ✓ **Бесплатная загрузка данных;**
- ✓ Стандарт содержит данные как для обычной комплексной проверки (CDD), так и для расширенной проверки (EDD);
- ✓ **Это репозиторий, предоставляющий защищенный доступ к данным;**
- ✓ Публикуемая информация и документы проходят проверку и валидацию;
- ✓ Возможность создать SWIFT Profile, который охватывает риск 'KYCC' (know your customers' correspondents -знай корреспондентов своих клиентов).



# Вопросы....

Мария Узойкина

РОССВИФТ

maria.uzoykina@swift-russia.ru

+7 499 272 02 32

[www.betterkyc.com](http://www.betterkyc.com)

